

Pengendalian adalah cara yang dapat mengontrol pelaksanaan sebuah kegiatan usaha. Dan berguna untuk meminimalkan risiko tersendatnya pelunasan kredit. Oleh karena itu perlu adanya system pengendalian internal pada kredit yang dilakukan oleh pihak CV. Bintang Putera, sebab CV Bintang Putra merupakan perusahaan dagang yang berkembang sehingga meluaskan pemasarannya sampai wilayah Jawa Tengah, yang sebelumnya hanya wilayah DIY.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah pengendalian internal dalam system penjualan kredit tpada CV. Bintang Putera di Yogyakarta sudah efektif.

Penyusunan dalam metode ini menggunakan metode diskriptif, penelitian dilakukan untuk mengetahui gambaran sesuatu yang tengah berlangsung pada saat penelitian dilakukan. Penelitian ini dilakukan dengan penelaahan kepada satu kasus secara insentif, mendalam dan menyeluruh terhadap satu kasus dalam kurun waktu tertentu termasuk kondisi lingkungannya dengan menggunakan metode *Stop or go sampling*.

Setelah diadakan pemeriksaan terhadap dokumen surat pengajuan kredit beserta dokumen pendukungnya. Ternyata tidak ditemukan adanya penyimpangan dalam pemeriksaan tersebut. Karena  $DUPL=AUPL$ , sama dengan nol maka dapat diambil kesimpulan bahwa sistem pengendalian internal di CV. Bintang Putra pada penjualan kredit sudah berjalan efektif. Hal ini terbukti dengan terpenuhinya semua attribut dalam dokumen surat pengajuan kredit yang merupakan putusan kredit. Dalam dokumen ini sudah terdapat nomor urut cetak atau otorisasi dari pejabat yang bersangkutan dan dokumen-dokumen pendukung sebagai syarat pengajian kredit. Permasalahan yang terjadi disebabkan oleh faktor eksternal yaitu Faktor eksternal yang bisa dilakukan tindakan prefentif :

- a. Konsumen melarikan diri karena tidak bisa memenuhi hutangnya.
- b. Data pelanggan yang didapat dari RT tidak valid.
- c. KTP yang digunakan KTP palsu.

Kata kunci: Evaluasi Sistem Pengendalian Internal, Penjualan Kredit, Stop or go Sampling